



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ВІДА-АУДИТ"**

*реєстрація у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
у розділі Реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності" – номер 3776*

*юридична адреса: буд. 8, вул. Конторська, м. Харків, 61052, ідентифікаційний код 23463381, тел. + 38057 712-06-76,
e-mail: vedarg@ukr.net, www.vida-audit.com.ua*

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л",
ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ"
І КОМПАНІЯ"
станом на 31 грудня 2019 року**

адресат:

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
Загальним зборам Учасників, Керівництву
Повного товариства "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л",
ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ"
І КОМПАНІЯ"

м. Харків
2020 рік

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ", далі - Товариство, що додається, яка включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма № 1) станом на 31 грудня 2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма № 2) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма № 3) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2019 рік;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019 року (в тисячах гривень), включаючи стислий виклад значущих облікових політик, інша пояснювальна інформація до фінансових звітів за 2019 рік.

На нашу думку, за винятком впливу питань описаних в розділі "Основа для думки із застереженням", фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ" (далі - ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л") станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження кредиторської заборгованості, що включені в Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року. Така заборгованість станом на 31.12.2019 р. складає 0,4% валюти балансу. Оскільки це не має всеохоплюючого характеру для річної фінансової звітності Товариства, аудитор вважає за доцільне висловити думку із застереженням. Наявні зауваження не є суттєвими для фінансової звітності Товариства за 2019 рік.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, що застосовуються до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи.

На підставі Постанови Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" від 10.03.2020 р. № 211 на всій території України запроваджений карантин з 12.03.2020 р. по 03.04.2020 р. та подовжено до 11.05.2020 р. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020 р. № 530-ІХ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)", яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону України "Про торгово-промислові палати в Україні".

Враховуючи вищезазначене у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, вжиття обмежувальних заходів на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Товариства та привести до збільшення сумнівної дебіторської заборгованості. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2019 рік керівництву Товариства було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства. Передбачити масштаби цього впливу на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо, тому фінансова звітність Товариства не містить коригувань, які могли б бути результатами таких дій. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені. (Примітка п. 7.11 "Інформація про події, які відбулися після звітного періоду")

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущим і під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2019 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань, крім питань, викладених в розділі "Основа для думки із застереженням".

Інформація що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних ломбарду за рік, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до вимог "Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 04.11.2004 р. № 2740 (зі змінами та доповненнями).

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, наведену у річних звітних даних ломбарду за 2019 рік, які складаються із:

- Загальної інформації про ломбард – додаток 1;
- Звіту про склад активів та пасивів ломбарду – додаток 2;
- Звіту про діяльність ломбарду – додаток 3.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (річні звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (річними звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (річними звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність" (переглянутого). В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності, яка підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається ломбардом та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимогам закону України, що регулює питання бухгалтерського обліку, фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності,

що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Цілями нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки;

- розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили під значний сумнів можливість ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л". Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми в іконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визнаємо, що таке питання очікувано переважає його користь для інтересів громадськості.

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Дотримання Товариством вимог законодавства

З метою виявлення застосування ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" положень законодавчих та нормативних актів, нами були розроблені запити управлінського персоналу щодо дотримання вимог, викладених в "Методичних рекомендаціях щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацком фінпослуг" затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) 25 лютого 2020 року за № 362 (далі – Рекомендації № 362) за результатами аудиту річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік та проведено тестування інформації, наданої управлінським персоналом.

Аудитори не отримали будь-яких свідчень щодо фактів, які б вказували на можливість суттєвого недотримання ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" у своїй діяльності законодавчих і нормативних актів.

Формування (зміни) статутного (складеного/пайового капіталу) суб'єкта господарювання

Статутний (складений) капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ" станом на 31.12.2019 р. складає 12 500,00 (дванадцять тисяч п'ятсот гривень 00 копійок) гривень, що відповідає розміру заявленого статутного капіталу, зафіксованого у розділі 3 п.п.3.5 Засновницького договору Товариства (нова редакція), затвердженого загальними зборами учасників Товариства (Протокол № 01-08/18 від 01.08.2018 року, зареєстрований 04.08.2018 р., номер запису 1 480 105 0037 025708).

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ" є правонаступником усіх прав і обов'язків ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" та ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L".

Заявлений статутний фонд ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" (зареєстрований розпорядженням Київського райвиконкому м. Харкова № 1672 від 20.06.1995 р. Реєстраційний № 144 від 22.06.1995 р.) складає 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) карбованців (500,00 гривень).

Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" є дві юридичні особи, а саме:

- Товариство з обмеженою відповідальністю фінансова компанія "VENTA" (код ЄДРПОУ 22691418) - 99% статутного фонду, що становить 49 500 000 карбованців (495,00 гривень);

- Товариство з обмеженою відповідальністю радіокомпанія "Східна хвиля" (код ЄДРПОУ 21238059) - 1% статутного фонду, що становить 500 000 карбованців (5,00 гривень).

Згідно Установчого договору статутний фонд Товариства формується шляхом перерахування грошових коштів на розрахунковий рахунок Товариства.

31 грудня 1997 року відбулися зміни у складі учасників (зміни до Установчого договору

зареєстровані виконкомом Київської районної ради м. Харкова № 4022 від 31.12.1997 р., є невід'ємною частиною Установчого договору) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L". Товариство з обмеженою відповідальністю компанія "VENTA" (код ЄДРПОУ 22691418) переуступило частку у статутному капіталі Товариству з обмеженою відповідальністю компанія "Велтон.Пак", а Товариство з обмеженою відповідальністю радіокомпанія "Східна хвиля" - свою частку Товариству з обмеженою відповідальністю Компанія "Харків-реклама" (додаткова угода до Установчого договору від 30.12.1997 р.).

Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" станом на 31.12.1997 р., стали:

- Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія "Велтон.Пак" (код ЄДРПОУ 25176556) - 99% статутного капіталу, що становить 495,00 гривень.
- Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія "Харків-реклама" (код ЄДРПОУ 21183683) - 1% статутного капіталу, що становить 5,00 гривень.

Розмір статутного фонду ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" складає 500,00 гривень та не змінився.

06.01.1999 р. відбулися зміни складу учасників (зміни до Установчого договору зареєстровані виконкомом Київської районної ради м. Харкова від 06.01.1999 р., реєстраційний № 04058841Ю0010064, є невід'ємною частиною Установчого договору) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L", а саме: Товариство з обмеженою відповідальністю компанія "Харків-реклама" переуступило частку у розмірі 5,00 грн. (1 %) фізичній особі - громадянину України Макаренко Володимир Олексійовичу (додаткова угода до Установчого договору від 29.12.1998 р.).

Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" станом на 06.01.1999 р. є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю компанія "Велтон.Пак" (код ЄДРПОУ 25176556) - 99% статутного фонду, або 495,00 гривень.
- Макаренко Володимир Олексійович, РНОКПП 1992200990 - 1% статутного фонду, або 5,00 гривень.

05.01.2000 р. відбулися зміни складу учасників (зміни до Установчого договору зареєстровані виконкомом Київської районної ради м. Харкова від 05.01.2000 р., реєстраційний № 04058841Ю0010129, які є невід'ємною частиною Установчого договору), а саме: Товариство з обмеженою відповідальністю компанія "Велтон.Пак" переуступило частку у розмірі 99% Товариству з обмеженою відповідальністю "Пересічанський комбінат хлібопродуктів" (додаткова угода до Установчого договору від 21.12.1999 р.).

Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" станом на 05.01.2000 р., стали:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Пересічанський комбінат хлібопродуктів", код ЄДРПОУ 25463445 - 99% статутного фонду, що становить 495,00 гривень.
- Макаренко Володимир Олексійович, РНОКПП 1992200990 - 1% що становить 5,00 гривень.

Розмір статутного фонду ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" не змінювався.

20.04.2004 р. відбулися зміни складу учасників (зміни до Установчого договору зареєстровані в Управлінні державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Харківської міської ради від 20.04.2004 р., реєстраційна справа № 26488128Ю0031826, які є невід'ємною частиною Установчого договору) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L", а саме: Товариство з обмеженою відповідальністю "Велтон.Електротерм.Харків" (правонаступник всіх прав і обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю "Пересічанський комбінат хлібопродуктів", код ЄДРПОУ 25463445) переуступило частку у статутному фонді у розмірі 99% Товариству з обмеженою відповідальністю "Група компаній "Велтон.Строй.Інвест" (додаткова угода до Установчого договору від 14.04.2004 р.).

Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" станом на 20.04.2004 р. є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Група компаній "Велтон.Строй.Інвест", код ЄДРПОУ 24276669 - 99% статутного фонду, або 495,00 гривень.
- Макаренко Володимир Олексійович, ПН 1992200990 - 1% статутного фонду, або 5 гривень.

Розмір статутного фонду ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" не змінювався.

Згідно протоколу загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" № 25/2006 від 25.04.2006 року було прийнято рішення вивести зі складу учасників Товариство з

обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ "ВЕЛТОН РЕАЛ ІСТЕЙТ" (правонаступник усіх прав та обов'язків ТОВ "Група компаній "Велтон.Строй.Інвест" згідно нової редакції статуту, зареєстрованого державним реєстратором виконавчого комітету Харківської міської ради, номер запису № 148010500020000387 від 20.04.2005 р.) та Макаренко В.О. (згідно його заяви), збільшення Складеного капіталу до 10000,00 (десяти тисяч гривень 00 копійок) гривень. Свою частку у розмірі 495,00 гривень (99% статутного фонду) ТОВ "КОМПАНІЯ "ВЕЛТОН РЕАЛ ІСТЕЙТ" передає Товариству з обмеженою відповідальністю компанія "ДАНІС.КИЇВ", а Макаренко Володимир Олексійович продас свою частку у розмірі 5,00 гривень (1% статутного фонду) Товариству з обмеженою відповідальністю "Будівельна компанія "ВЕЛТОН".

Внески Учасників розподілилися наступним чином:

- Товариство з обмеженою відповідальністю компанія "ДАНІС.КИЇВ" – 9 900,00 (дев'ять тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок) гривень, або 99% складеного капіталу (квитанція АБ ФАКТОРІАЛ- БАНК від 27.09.2007 р.);

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Будівельна компанія "ВЕЛТОН" - 100,00 (сто гривень 00 копійок) гривень - 1% складеного капіталу (виписка ХОФ АКБ СР "Укрсоцбанк" від 27.12.2006 р.).

Також, 25.04.2006 року (протокол загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" № 25/2006) було прийнято рішення про зміну назви ПОВНОГО ТОВАРИСТВА КОМПАНІЇ "VENTA.L" на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" та призначення Товариства з обмеженою відповідальністю компанія "ДАНІС.КИЇВ" учасником, якому доручено ведення справ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ".

Нова редакція Засновницького договору пов'язана зі змінами у складі засновників, збільшенням статутного (складеного) капіталу та зміною повного найменування Товариства зареєстрована виконкомом Харківської міської ради від 05.06.2006 р., номер запису 14801050001025708.

Таким чином, станом на 28.09.2007 року статутний (складений) капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" складає 10 000 (десять тисяч) гривень та був сплачений грошовими коштами у повному обсязі.

01.09.2009 року було прийнято рішення про зміну учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" (протокол загальних зборів учасників № 1/09-09, нова редакція Засновницького договору зареєстрована виконкомом Харківської міської ради від 04.09.2009 р., номер запису 14801050007025708), а саме: Товариство з обмеженою відповідальністю "Будівельна компанія "ВЕЛТОН", передало свою частку у розмірі 100,00 (сто) гривень, що складає (1% складеного капіталу) Товариству з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ РЕАЛ ІСТЕЙТ", код ЄДРПОУ 35244532.

Учасниками Товариства станом на 01.09.2009 року стали:

- Товариство з обмеженою відповідальністю компанія "ДАНІС.КИЇВ" (код ЄДРПОУ 32000017) – 9 900,00 (дев'ять тисяч дев'ятсот) гривень, або 99% складеного капіталу;

- Товариство з обмеженою відповідальністю компанія "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ РЕАЛ ІСТЕЙТ" (код ЄДРПОУ 35244532) - 100 (сто) гривень, або 1% складеного капіталу.

Статутний (складений) капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" не змінився та складає 10 000,00 (десять тисяч) гривень.

17.06.2010 року було прийнято рішення про вихід зі складу учасників (протокол загальних зборів учасників № 17/06-10, нова редакція Засновницького договору зареєстрована виконкомом Харківської міської ради від 18.06.2010р., номер запису 14801050009025708.) Товариства з обмеженою відповідальністю "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ РЕАЛ ІСТЕЙТ" та передачі частки у розмірі 100,00 (сто) гривень, або 1% складеного капіталу Товариству з обмеженою відповідальністю "ОЛЕКСІЙВСЬКІ САДИ" (код ЄДРПОУ 34470680).

Учасниками Товариства станом на 17.06.2010 року стали:

- Товариство з обмеженою відповідальністю компанія "ДАНІС.КИЇВ" (код ЄДРПОУ 32000017) -

9900,00 (дев'ять тисяч дев'ятсот) гривень, що становить 99% складеного капіталу;

- Товариство з обмеженою відповідальністю "ОЛЕКСІВСЬКІ САДИ" (код ЄДРПОУ 34470680) - 100,00 (сто) гривень, що становить 1% складеного капіталу.

Розмір статутного (складеного) капіталу Товариства не змінився та складає 10 000,00 гривень.

25.08.2014 року між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" був укладений договір №1/Л, згідно якому Товариство з обмеженою відповідальністю компанія "ДАНІС.КИЇВ" передало свою частину у розмірі 99% у складеному капіталі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" та як Учасник, якому доручено ведення справ призначило збори учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" на 27.08.2014 р.

27.08.2014 року було прийнято рішення про передачу у ТОВ компанія "ДАНІС.КИЇВ" (код ЄДРПОУ 32000017) частки у розмірі 99% у складеному капіталі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" (протокол загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" № 26/08/14), також прийнято рішення про зміну назви ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ КОМПАНІЯ "ДАНІС.КИЇВ" І КОМПАНІЯ" на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ".

Засновницький договір (нова редакція) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ" був зареєстрований 01.09.2014 року Департаментом реєстрації Харківської міської ради у зв'язку зі зміною повного найменування та зміною складу засновників, номер запису 14801050018025708. Згідно цієї редакції Засновницького договору Учасниками Товариства стали:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" (код ЄДРПОУ 38631942) - 9900,00 (дев'ять тисяч дев'ятсот) гривень, що становить 99% складеного капіталу;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛЕКСІВСЬКІ САДИ" (код ЄДРПОУ 34470680) - 100,00 (сто) гривень, що становить 1% складеного капіталу.

Розмір статутного (складеного) капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ" не змінився та складає 10 000,00 гривень.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" збільшило істотну участь шляхом прямого володіння в статутному (складеному) капіталі до 12400,00 гривень, що становить 99,2% статутного (складеного) капіталу на підставі отримання погодження набуття істотної участі у ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ" (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2391 від 20.09.2016 року) та виконало свої зобов'язання по сплаті внесків у повному обсязі грошовими коштами згідно умов Засновницького договору (платіжне доручення № 545 від 20.10.2016 року).

Учасниками ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" згідно Засновницького договору (протокол № 03-10/16 від 03 жовтня 2016 року, зареєстровано 05.10.2016 р., номер запису 14801050027025708.) є дві юридичні особи, а саме:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" (код ЄДРПОУ 38631942) - 12400,00 (дванадцять тисяч чотириста) гривень, або 99,2% статутного (складеного) капіталу;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛЕКСІВСЬКІ САДИ" - 100,00 (сто) гривень, або 0,8% статутного (складеного) капіталу.

Таким чином, станом на 31.12.2019 року статутний (складений) капітал ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" сформований повністю та сплачений виключно грошовими коштами Учасників у

сумі 12500,00 гривень, що відповідає пункту 32 "Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 7 грудня 2016 року, із змінами, внесеними згідно з Постановою Кабінету Міністрів України № 427 від 22.05.2019 р. (далі – Ліцензійні умови № 913).

Після звітної дати, а саме 31 січня 2020 року відбувся зміна складу учасників та передача частки у розмірі 100,00 гривень, або 0,8% складеного капіталу ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" (Протокол № 02/01-20 від 31.01.2020 р.) з ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛЕКСІВСЬКІ САДИ" (ідентифікаційний код 34470680) до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ "ДАНІС" (ідентифікаційний код 23465121). Реєстраційні дії від 04.02.2020 р. Реєстраційний номер справи: 1_480_025708_16 Код: 246406461246.

Учасниками ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" згідно нової редакції Засновницького договору є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" (ідентифікаційний код 38631942) - розмір частки у складеному капіталі складає 12400,00 гривень, або 99,2 %;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ "ДАНІС" (ідентифікаційний код 23465121) - розмір частки у складеному капіталі складає 100,00 гривень, або 0,8 %.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики з операціями з фінансовими активами.

Власний капітал ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" - частина в активах Товариства, що залишається після відрахування його зобов'язань. Власний капітал Товариства складається з статутного (складеного), резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. сформований з наступних складових:

- зареєстрований статутний капітал - 13 тис. грн., резервний капітал - 3 тис. грн., нерозподілений прибуток - 4336 тис. грн.

Резервний капітал складає 3 тис. грн., що складає 25% від розміру складеного капіталу, що відповідає Засновницькому договору Товариства.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств та доказів, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. Власний капітал відображено в балансі одночасно з відображенням активів і зобов'язань, які призводять до його зміни.

Ми вважаємо, що статті розділу "Власний капітал" пасиву балансу достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал Товариства .

Розмір власного капіталу протягом звітного року зменшився на 280 тис. грн. та становить станом на 31.12.2019 р. 4352 тис. грн., що відповідає вимогам, установленим підпунктом 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 "Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами (далі – Положення № 3981) та пунктом 33 Ліцензійних умов № 913. Товариство на будь-яку дату дотримується нормативу достатності капіталу.

На нашу думку інформація про власний капітал ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" розкрита в фінансовій звітності за 2019 рік достовірно та повно відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

Джерелом економічної оцінки фінансового стану ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" є дані фінансової звітності за 2018 - 2019 роки. Економічна оцінка фінансового стану ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" зроблена на підставі розрахунків фінансових показників (коефіцієнтів) Товариства.

Розрахунок показників фінансового стану ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л"

Показники		оптимальне значення	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2018 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) Ф.1 (р.1195 / р.1695)	K ₁	> 1,0	19,8	15,5
Коефіцієнт швидкої ліквідності Ф.1 (р.1195 - р.1100 / р.1695)	K ₂	0,6 - 0,8	19,8	15,5
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності) Ф.1 (р.1160 + р.1165) / р.1695)	K ₃	0,25 - 0,5	6,2	4,0
Чистий оборотний капітал Ф.1 ряд 1195- Ф.1 ряд 1695	K ₄	> 1,0	4090	4358
Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) Ф.1(р.1495 / р.1300)	K ₅	> 0,5	1,0	0,9
Коефіцієнт фінансової стабільності (фінансування) Ф.1 (р.1495 / р.1595 + р.1695)	K ₆	> 1,0	20,0	15,4

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (K₁) показує, яку частину поточних зобов'язань Товариство зможе погасити за рахунок усіх оборотних активів. Станом на 31.12.2019 р. Товариство немає труднощів при погашенні поточних зобов'язань по рахунках та мало у своєму розпорядженні 19,8 гривень оборотних активів на 1 гривню поточних зобов'язань.

Коефіцієнт швидкої ліквідності (K₂) показує ступінь покриття найбільш невідкладних зобов'язань Товариства грошовими та поточними активами, які найбільш швидко можуть бути переведені в грошові кошти. Теоретичне значення цього коефіцієнту повинно знаходитись у межах 0,6 - 0,8. У Товариства цей коефіцієнт станом на 31.12.2019 р. складає 19,8, що вище нормативного значення.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності) (K₃) відображає платіжні можливості Товариства відносно сплати короткострокових зобов'язань та показує яка частина заборгованості товариства може бути сплачена негайно грошовими коштами. Станом на 31.12.2019 р. значення коефіцієнту K₃ складає 6,2 при нормативному значенні 0,2 – 0,35, що свідчить про можливість Товариства негайно сплатити грошовими коштами в будь-який час короткострокові зобов'язання, що є у Товариства.

Розмір чистого оборотного капіталу (K₄) свідчить про спроможність Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати свою подальшу діяльність. У ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" цей показник станом на 31.12.2019 р. має значення у розмірі 4090 тис. грн., що свідчить про наявність оборотного капіталу, можливість Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати свою діяльність.

Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) (K₅) відображає питому вагу власних грошових коштів власників Товариства в загальній сумі коштів, вкладених в їх майно та характеризує незалежність Товариства від позикових коштів. Станом на 31.12.2019 р. значення коефіцієнту K₅ складає 1,0 при нормативному значенні не менш ніж 0,5. Значення цього коефіцієнту свідчить про незалежність Товариства від зовнішніх кредиторів.

Коефіцієнт фінансової стабільності (K₆) свідчить про здатність Товариства відповідати за своїми зобов'язаннями в середньо- і довгостроковій перспективі. Значення показника вказує на те, скільки гривень власного капіталу припадає на кожну гривню зобов'язань товариства. Таким чином, товариство є фінансово стабільним. Рівень фінансових ризиків знаходиться на прийнятному рівні.

На підставі проведеного аналізу показників фінансового стану Товариства фінансовий стан ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" характеризується як стійкий, а Товариство - як фінансово незалежне, має достатній рівень платоспроможності, може розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури власного капіталу.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до

законодавства.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Товариство створює резерви щорічних відпусток.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резерву на знецінення дебіторської заборговано сті (резерву на покриття ризиків) і застосування управлінським персоналом оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, розкрито в Примітках до цієї фінансової звітності. Резерв формувався з урахуванням того, що застави, які знаходяться поза балансом, будуть реалізовані впродовж 30-90 днів зі звітної дати (виходячи з досвіду реалізації застав Товариством у попередніх періодах).

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Товариство не входить до жодної з фінансових груп.

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Фінансових інвестицій у 2019 році ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" не здійснювало. Інвестиційного портфелю Товариство не має.

Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" протягом звітного періоду дотримується вимог до заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, встановлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Виключним видом діяльності ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та пункту 2.3 розділу 2 "Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг", затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1515 від 08.07.2004 та підпунктом 2.1.7 пункту 2.1 розділу 2 Положення № 3981.

Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" дотримується затверджених внутрішніх Правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 р. № 2664-III, із змінами (далі - Закон Про фінансові послуги), Положення № 3981, пункту 24 Ліцензійних умов № 913 та укладає Договори про надання фінансових кредитів виключно відповідно до таких Правил. Товариство включає до Договорів про надання фінансового кредиту та закладу майна обов'язкове посилання на внутрішні Правила надання фінансових послуг. Договір про надання фінансового кредиту та закладу майна, який Товариство укладає з Позичальником (Заставаодавцем), відповідає вимогам статті 6 Закону Про фінансові послуги, пункту 3.3 розділу 3 Положення № 3981, статтям 11,18 Закону України "Про захист прав споживачів" від 12.05.1991 р. № 1023-III, статті 1056 Цивільного Кодексу України, положенням, визначених Внутрішніми правилами надання фінансових послуг Товариством.

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" надає клієнту (споживачу) в усному та письмовому вигляді всю необхідну, актуальну інформацію відповідно до статті 12 Закону Про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://lombardika.com> та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частини четвертої та п'ятої статті 12-1 Закону Про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Товариство дотримується "Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ" згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 р.

Товариство своєчасно розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці), а саме, не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати відповідно до абзацу 6 пункту 24 Ліцензійних умов № 913. На момент аудиту на веб-сайті Товариства розміщені Внутрішні Правила надання фінансових послуг ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" у новій редакції від 17.01.2020 р., затверджені рішенням Загальних зборів учасників Товариства (протокол № 01/01-20).

На веб-сайті Товариства розміщена інформація про затверджений режим робочого часу Ломбарду та його відокремлених підрозділів (відділень).

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги, Ліцензійних умов № 913 (пункт 23), внутрішніх правил надання фінансових послуг щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" було замовлено обстеження приміщення ломбарду на предмет доступності маломобільними групами населення відповідно до ДБН В.2.2-17:2006 "Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення". За висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд Постернака Михайла Миколайовича (Кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 000590, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України) станом на 20 грудня 2018 р. було встановлено, що приміщення не можливо повністю пристосувати для потреб осіб з інвалідністю та маломобільних груп населення. Для забезпечення доступу осіб з інвалідністю та маломобільних груп населення до нежитлового приміщення Товариства була встановлена кнопка виклику персоналу (погоджено з громадською організацією осіб з інвалідністю). Після встановлення кнопки виклику персоналу нежитлове приміщення стало доступним для потреб осіб з інвалідністю та маломобільних груп населення згідно Закону України № 875-12 від 21.03.1991 р. "Про основи соціальної захищеності інвалідів в Україні".

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" дотримується вимог абзацу другого пункту 28 Ліцензійних умов № 913.

Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та

громадських формувань, Державного реєстру фінансових установ у ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" станом на 31.12.2019 року зареєстровані 3 (три) відокремлених підрозділи, а саме:

- | | |
|---|---|
| <p>ВІДДІЛЕННЯ № 1
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД
"ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ
"МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І
КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ: 40723555
Місцезнаходження: 61001, Харківська
обл., місто Харків, Основ'янський район,
вулиця Молочна, будинок 46-А</p> | <p>- Положення про відділення затверджено Рішенням зборів
Учасників Товариства (протокол № 02/06 -17 від 08.06.2017 р.)
- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений
підрозділ Ломбарду до Державного реєстру фінансових
установ, рішення Держфінпослуг від 30.12.2009 р. № 1238-
ВП
- Дата та номер запису в ЄДР: 08.08.2016 р.,
№ 1 480 103 0024 025708</p> |
| <p>ВІДДІЛЕННЯ № 4
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД
"ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ
"МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І
КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ: 40723602
Місцезнаходження: 61052, Харківська
обл., місто Харків, Холодногірський
район, вулиця Різдвяна, будинок 29-Б</p> | <p>- Положення про відділення, затверджено Рішенням зборів
Учасників Товариства (протокол № 02/06 -17 від 08.06.2017 р.)
- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений
підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових
установ, рішення Держфінпослуг від 04.03.2011 р. № 616-Д
- Дата та номер запису в ЄДР: 08.08.2016 р.,
№ 1 480 103 0024 025708</p> |
| <p>ВІДДІЛЕННЯ № 10
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД
"ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ
"МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І
КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ: 40723560
Місцезнаходження: 61118, Харківська
обл., місто Харків, Московський район,
проспект Ювілейний, будинок 57-А</p> | <p>- Положення про відділення, затверджено Рішенням зборів
Учасників Товариства (протокол № 02/06 -17 від 08.06.2017 р.)
- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений
підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових
установ, рішення Держфінпослуг від 13.10.2011 р. № 3166-Д
- Дата та номер запису в ЄДР: 08.08.2016 р.,
№ 1 480 103 0024 025708;</p> |

09.08.2019 року відокремлений підрозділ Відділення № 4 змінив місцезнаходження (реєстраційний номер справи: 1_480_025708_16 Код: 265698264951). ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" повідомило Нацкомфінпослуг про зміну місцезнаходження Відділення № 4, ідентифікаційний код ВП 40723602 (лист № 47 від 19.08.2019 року) та надало реєстраційну картку (Додаток № 5 До Положення Про Державний реєстр фінансових установ).

30.08.2019 було закрито Відділення № 2, ідентифікаційний код ВП 40723581 (реєстраційний номер справи: 1_480_025708_16 Код: 120168822223) та виключене з Державного реєстру фінансових установ на підставі заяви № 59 від 03.09.2019 року (Додаток № 11 До Положення Про Державний реєстр фінансових установ).

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" дотримується вимог, встановлених розділом XVII Положення 41 "Про Державний реєстр фінансових установ" від 28.08.2003 р., щодо внесення Ломбардом інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Державного реєстру фінансових установ.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Система внутрішнього контролю Товариства спрямована на організацію постійного контролю за дотриманням працівниками фінансової установи встановлених процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками, на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документування.

Система внутрішнього контролю ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" включає службу внутрішнього аудиту, адміністративний та бухгалтерський контроль. Служба внутрішнього аудиту створена відповідно до Положення про проведення внутрішнього аудиту, затвердженого протоколом загальних зборів учасників ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" № 01/11 – 14 від 10.11.2014 р. Внутрішній аудитор

призначений на посаду рішенням Загальних зборів учасників Товариства (протокол № 01/11 – 14 від 10.11.2014 р., наказ по Товариству № А-13-14 від 10.11.2014 р.). Звіт аудитора не містить суттєвих зауважень, щодо порушень законодавства під час здійснення фінансово-господарської діяльності, ведення бухгалтерського обліку та подання звітності та підтверджує достовірність і повноту звітності за 2019 рік. Аудитори отримали достатні докази до існуючої системи контролю Товариства. За результатами виконаних процедур можна зробити висновок, що в цілому запроваджена система внутрішнього аудиту створена та діє.

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" має програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання, які відповідають вимогам, установленим п.п. 4.1-4.8 розділу 4 "Вимоги до облікової та реєструючої системи Ломбарду" Положення № 3981 та пункту 26 Ліцензійних умов № 913 і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам. Дані облікової та реєструючої систем ломбарду на будь-яку дату відповідають даним бухгалтерського обліку Товариства.

Товариство має комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг клієнтам (споживачам) та забезпечує подання звітності до Нацкомфінпослуг, встановленої Порядком № 2740, програму ІС "Бухгалтерія" для ведення обліку та засоби зв'язку (інтернет, електронну пошту, телефон), що відповідає вимогам пункту 27 Ліцензійних умов № 913.

Щодо готівкових розрахунків.

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, а саме: Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні, затверджених Постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148 та статті 3 Закону України "Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг" від 6 липня 1995 р. № 266/95-ВР із змінами та доповненнями. Обслуговування клієнтів (споживачів) здійснюється через зареєстровані, опломбовані та переведені у фіскальний режим роботи реєстраторів розрахункових операцій з роздрукуванням відповідних розрахункових документів, що підтверджують виконання розрахункових операцій.

Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Приміщення, де проводиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходяться за місцезнаходженням Товариства, яке ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" орендує згідно Договору оренди нежитлового приміщення і є окремим нежитловим приміщенням, яке забезпечене усіма необхідними засобами безпеки та відповідає пункту 96 Ліцензійних умов № 913. Окреме нежитлове приміщення (на правах користування), призначене для зберігання заставленого майна (окреме сховище), яке відповідає вимогам підпункту 1 підпункту 3 розділу VIII Положення "Про Державний реєстр фінансових установ" (розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41, в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Відділення ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" розміщені в нежитлових приміщеннях на правах користування (оренди), призначені для надання фінансових послуг (з урахуванням вимог п.2.3 розділу 2 Положення № 3981), обладнані металевими сейфами для зберігання грошових коштів та предметів застави, протипожежною системою захисту, знаходяться під сигналізацією.

Товариством забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронна та тривожна сигналізація).

Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Статутний (складений) капітал ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" розміром 12500,00 (дванадцять тисяч п'ятсот) гривень станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Засновницькому договору.

Джерела походження коштів – власні кошти Учасників Товариства. Учасниками Товариства не залучались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

У Товариства відсутні складові частини власного капіталу такі як, капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу.

Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Оцінка справедливої вартості активів Товариства ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється Товариством за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності.

Інформація відносно методів оцінки справедливої вартості активів ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" розкрита з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності у п. 5 Приміток до цієї фінансової звітності.

Аудитори вважають, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважають, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Запровадження Товариством системи управління ризиками

Політика ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" управління ризиками направлена на виявлення та аналіз ризиків, встановлення допустимих граничних значень ризику і контролю, а також для моніторингу ризиків та дотримання встановлених обмежень. Політика з управління ризиками регулярно переглядається з урахуванням зміни ринкових умов. Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові.

Судові позови та регуляторні вимоги.

Судових позовів та регуляторних вимог, які можуть суттєво впливати на фінансову діяльність ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" немає.

Операції з пов'язаними сторонами

Товариство відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" розкриває у фінансовій звітності за 2019 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами. При перевірці Аудитором не виявлено операцій, що виходять за межі нормальної діяльності.

Керівництво ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" ідентифікувало та розкрило аудиторам інформацію про всі операції, які були здійснені протягом 2019 року (п. 7.1 Приміток до цієї фінансової звітності).

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства

Ознак знецінення основних засобів ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" виявлено не було, збитки від зменшення корисності основних засобів у 2019 році не визнавалися. Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами станом на 31.12. 2019 року була знецінена на 8 тис. грн. та був створений резерв на покриття ризиків у цій сумі. Резерв на покриття ризиків формувався з урахуванням того, що застава, яка обліковується на позабалансовому рахунку, буде реалізована протягом 30 -90 днів зі звітної дати, виходячи з досвіду Товариства в попередніх періодах.

У Товариства відсутні активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Впродовж 2019 року ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" не надавав кредитів юридичним особам.

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" немає дебіторської заборгованості не за фінансовими операціями та прострочених зобов'язань.

Заборона на отримання фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням їх наступного повернення ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" в 2019 році дотримана.

ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" впродовж 2019 року здійснював істотні операції (обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів на останню звітну дату) з кінцевими бенефіціарними власниками.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено випадків залучення коштів на умовах субординованого боргу, а також наявність прострочених зобов'язань.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ВІДА - АУДИТ".

Ідентифікаційний код юридичної особи: 23463381.

Місцезнаходження: 61052, Харківська обл., місто Харків, вулиця Конторська, будинок 8.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ВІДА - АУДИТ" включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", номер реєстрації 3776.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Директор ТОВ "АФ "ВІДА-АУДИТ"

Мезенцева Олена Олексіївна
Сертифікат аудитора серії А № 004788,
виданий рішенням АПУ № 102 від 22.06.2001 р.,
номер 101627 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності в розділі "Аудитори"

Адреса аудитора:
61052, Харківська обл., місто Харків,
вулиця Конторська, будинок 8.

Дата звіту аудитора 27 квітня 2020 р.